

В соответствии с Федеральным законом от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон 115-ФЗ), Положением Банка России от 2 марта 2012 г. № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», Положением Банка России от 15 октября 2015 г. № 499-П «Об идентификации кредитными организациями клиентов, представителей клиента, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», иными нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Банка России, международными стандартами, практиками, рекомендациями международных организаций и объединений ПАО «Промсвязьбанк» разработаны **«Правила внутреннего контроля ПАО «Промсвязьбанк» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (далее - Правила).

Обновление и актуализация Правил своевременно осуществляются в полном соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативными актами уполномоченного органа – Центрального Банка Российской Федерации.

Основными принципами и целями организации в Банке внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) являются:

- обеспечение участия всех работников подразделений Банка, в том числе и его филиалов, независимо от занимаемой должности и в рамках их компетенции в проведении мероприятий, направленных на реализацию Правил;
- обеспечение защиты Банка от проникновения в него преступных доходов;
- управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации;
- обеспечение независимости специального должностного лица, ответственного за соблюдение Правил;
- участие работников подразделения, ответственного за организацию системы ПОД/ФТ и реализацию Правил, подразделений Банка, участвующих в осуществлении банковских операций и других сделок, юридического подразделения, подразделения безопасности, службы внутреннего аудита, службы внутреннего контроля Банка независимо от занимаемой должности в рамках их компетенции в выявлении операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- обеспечение работниками Банка соблюдения конфиденциальности информации, полученной в процессе работы, сохранение конфиденциальности сведений о счетах и вкладах клиентов, о клиентах и их операциях;
- персональная ответственность каждого ответственного исполнителя за выполнение возложенных на него функций;
- обеспечение стратегической и методологической направленности работы, централизованного руководства и контроля за выполнением установленных Банком требований по ПОД/ФТ.

При реализации Правил Банк обеспечивает:

- применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых Банком в целях ПОД/ФТ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

Правила, разработанные Банком, определяют порядок и процедуры осуществления подразделениями Банка противолегалizationного контроля и включают следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации клиентов, их представителей, выгодоприобретателей и Бенефициарных владельцев;
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- программа организации в Банке работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим лицом, юридическим лицом, иностранной структурой без образования юридического лица, отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции и по расторжению договора банковского счета (вклада) с клиентом;
- программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации/упрощенной идентификации (в случае поручения Банком в соответствии с Федеральным законом 115-ФЗ проведения идентификации иным лицам);
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
- программа, определяющая порядок применения мер по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества клиента и порядок проведения проверки наличия среди клиентов организаций и физических лиц, в отношении которых применены либо должны применяться меры по замораживанию (блокированию) денежных средств или иного имущества;
- программа подготовки и обучения кадров по вопросам ПОД/ФТ.

В целях обеспечения реализации Правил и построения эффективной системы организации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в Банке функционирует самостоятельное структурное подразделение – Служба финансового мониторинга, в компетенцию которого входят вопросы ПОД/ФТ. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник Банка. Структура, задачи, функции и полномочия работников Службы финансового мониторинга определяются Положением о Службе, штатным расписанием и должностными инструкциями работников.

Функции контроля за организацией в Банке работы по ПОД/ФТ осуществляет Председатель Правления Банка.

Банк не заключает договор банковского счета (вклада) с клиентом в случае непредставления клиентом, представителем клиента документов, необходимых для идентификации клиента, представителя, выгодоприобретателя клиента в случаях, установленных Федеральным законом 115-ФЗ. Банк принимает обоснованные и доступные в сложившихся обстоятельствах меры по идентификации Бенефициарных владельцев.

Банк предпринимает меры, направленные на предотвращение установления отношений с банками - нерезидентами, в отношении которых имеется информация, что их счета используются банками, не имеющими на территориях государств, в которых они зарегистрированы, постоянно действующих органов управления.

В своей ежедневной деятельности Банк придерживается честной, открытой, прозрачной политики, нацелен поддерживать высокую деловую репутацию и минимизировать риски вовлечения Банка и его работников в использование услуг Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

***Руководитель службы финансового мониторинга
Дронин Н.В.***